



中国农村金融调查与研究系列·第五辑

告别贫困

——中国农村金融创新与反贫困

王曙光 著



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

王曙光
著

告别贫困

——
中国农村金融创新与反贫困



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

告别贫困——中国农村金融创新与反贫困/王曙光著.
北京: 中国发展出版社, 2012. 4

(中国农村金融调查与研究系列)

ISBN 978-7-80234-768-7

I. ①告… II. ①王… III. ①农村金融—研究—中国
IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 053260 号

书 名: 告别贫困——中国农村金融创新与反贫困

著作责任者: 王曙光

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号: ISBN 978-7-80234-768-7

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 北京明恒达印务有限公司

开 本: 670mm × 980mm 1/16

印 张: 13. 5

字 数: 200 千字

版 次: 2012 年 4 月第 1 版

印 次: 2012 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 36. 00 元

联系电话: (010) 68990630 68990692

网 址: <http://www.developress.com.cn>

电子邮件: bianjibu16@vip.sohu.com

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

序言

告别贫困：中国百年的梦想与求索

主题——百年中国的核心命题是反贫困

刚刚过去的 2011 年是一个非常值得纪念的年份。2011 年是辛亥革命 100 周年，也是中国共产党成立 90 周年。从长期的视角来看，中国在近代百年来经历了非常痛苦和漫长的求索过程。可以说，100 年以来中国所作的事情，归结起来就是努力寻求从传统到现代的转型，努力成为一个民主富强的现代国家。如何由一个一穷二白的落后国，转变成为一个民富国强的先进国，这是一百年来摆在中国人民面前的核心命题。

中国经济思想史学科的奠基人之一赵靖先生晚年在总结近代中国经济思想的主线的时候，认为中国近代经济思想一以贯之的主题是“发展”，这与西方思想家们所开创的发展经济学思潮不谋而合、一脉相承，可以说，中国的思想家们为发展经济学这一学科做出了最原初的贡献。独立、自由、强国、富民、革命、开放，都是为中国的赶超式发展创造条件，而赶超式发展的最终目的，还是反贫困。

反贫困不仅仅是一个经济学命题，我们只有从政治学、社会学和经济学等多学科交叉的层面上理解反贫困，才能对贫困的机理有更深刻的感知，也才能进一步探索反贫困的深层制度条件。无论是运用金融手段、财政手段还是通过农民合作、提升基础设

施等途径，都是从一个较为具体的形而下的层面来为反贫困提供机制基础，这些经济手段要起到作用，必须依赖一定的制度条件。如微型信贷机制的推行、乡村财政体制的变迁、农民的生产合作和金融合作等，这些微观领域的体制创新能否有效推进，其背后的基础是农村政治层面的创新，政治层面的农村民主机制的建立和乡村治理结构的革新，才能形成一种自由创造的社会氛围，从而微观层面的创新才得以实现。但是政治学意义上的创新仍旧是手段。反贫困在最终意义上必然引起社会学层面上的巨大变化，乡村社会形态和文化形态必然随之发生深刻的转型。此时传统意义上的乡土社会转型为现代意义上的农村社会，这个农村社会无论从物质形态还是文化形态、组织形态上来说都与传统社会大相径庭。当然，审视反贫困还有非常重要的生态学视角，即从环境保护和可持续发展的角度来实施反贫困。这种“经济学—政治学—社会学—生态学”多学科交叉意义上的综合性的反贫困思路，是未来中国反贫困的必由之路。

视野——反贫困视角的多元化与深化

在笔者 2010~2011 年对西北和西南边远少数民族地区进行农村金融田野调查的过程中，我和我的研究团队所面对的不仅仅是具体的农村金融创新机制和局部的地方经验的总结，而是要从更开阔的视野、更深层的角度来探寻贫困的根源和反贫困之道。我们在调查和研究中逐渐认识到，农村金融只是反贫困综合战略中的必不可少的一环，但并不是唯一重要的一环。在欠发达民族地区的反贫困战略中，农村金融的发展、民生建设的推进、政治生态的改善、乡村治理效率的提升、生态环境的可持续构建、社会文化的复兴等，都是非常重要的，而且在这些要素里，每一种要素的提升都会为其他要素发挥作用提供更好的条件和基础。有了这样的视野，农村金融就不再被视为独立的要素；作为一个研究者，就不能再局限于单纯的金融视角来研究农村的发展和反贫

困，我们的思路需要进一步深化和多元化。

当然，本书并不打算以如此庞大的视角来展开对于反贫困的探讨，也不可能承担这样沉重的使命。本书仅以中国西北和西南边远民族地区的田野调查为基础，以反贫困为视角，对欠发达地区的农村金融发展和机制创新进行了较为深入的案例研究和理论探讨，但反贫困的理论体系的系统化和完善还有待于未来的继续深入的研究。本书在开篇基于对贫困性质与根源的深层思考，提出了贫困类型的新的划分方法，并提出了反贫困的系统性制度框架。以此为基础，本书的主题广泛涉及少数民族金融发展、城乡融合与制度创新、社区发展基金的反贫困机理、农信社改革顶层制度设计与地方创新、大型商业银行提供农村金融服务的机制转型，以及欠发达地区职工合作医疗保险制度构建问题。可以说，第一手的鲜活的田野调查资料、深入而系统的理论解析、多元化多学科的分析视角是本书的特色，希望这本书能够给农村金融业界、政府决策部门以及学术界提供有益的借鉴，提供另一种思考的角度。

展望——“因为一个民族已经起来”

写这篇序言的时候，不能不令人回想中国百年以来所走过的艰苦历程。1911年10月10日凌晨，彭楚藩、刘复基、杨洪胜就义。当我看到为武昌起义最先献身的这三个先烈的头颅照片的时候，那种悲惨而壮烈的场面令我肃然起敬。一个古老而年轻的国家，就是从这个断头台上，开始了艰苦而光荣的奠基。

100年以来，这个饱经沧桑的国家什么没有经历过？共和初创，袁氏称帝，护国运动，大革命，抗日战争，大规模内战，轰轰烈烈的社会主义革命与建设，政治运动与挫折，一直到改革开放，中国终于走上了一条康庄大道。

100年以来，各种思潮你方唱罢我登场。中国人经历了“向西方寻求真理”的漫长过程。从最早的魏源等人“睁眼看世界”，

到清末的洋务运动、戊戌变法、立宪运动、三民主义，一直到引入俄国经验，从而开启了一个崭新的里程。这100年的思想转变，风雷激荡，泥沙俱下，中国人在困惑之中反省，在挫折之中醒悟，在痛苦之中比较，终于明白，中国应该走自己的道路，中国人最终不能照搬任何现成的西方模式。

无论是在制度层面上的革命或者改革，还是机制层面的探索和创新，这100年来中国人的努力从未停止过，当然也付出了极大的代价。在新中国成立之前的30年，即从五四运动到1949年间，持续的内战和对外抗战占据了大部分时间，中国以几千万人口死亡的代价，最终换来了民主共和国的诞生；新中国成立之后的30年，中国人民为社会主义体制的探索和经济赶超也付出了惨重的代价。又过了30年，站在21世纪第二个10年的门槛上，我们终于可以对中国走过的道路进行一番客观而清醒的反思，终于能够以一种比较自信的姿态总结自己的发展模式。

1868年10月，中国近代史上著名的西方传教士丁韪良曾在美国远东学会上做过一个著名的演讲，题目叫做“中国的文艺复兴”。在这个演讲中，他批驳了西方世界长期以来对于中国所形成的诸多“傲慢与偏见”，并站出来为中华民族进行辩护：

“从来也没有一个伟大的民族受到过更大的误解。中国人被指责为缺乏热情，因为我们没有一个足够透明的媒介可以把我们的思想传递给他们，或是把他们的想法传递给我们。中国人还被指责为野蛮透顶，因为我们缺乏广阔的胸襟，无法理解一个与我们截然不同的文明。中国人被描述成毫无独创性的模仿者，尽管他们所借用别人的东西要比任何其他民族都要少。中国人也被说成是缺乏创造力，尽管世界上一系列最有用的发明创造都是受惠于他们。中国人还被认为是死抱住传统观念不放的，尽管在他们的历史中曾经发生过许多次深刻的变革。”

1898年，当北京大学的前身京师大学堂成立时，丁韪良作为首任总教习，在开学之际，当着全体中外来宾的面，向中国的圣

人孔子像鞠躬致意。当时这个举动惊动了西方人，丁韪良被一些基督教人士看作是叛徒。

100 多年过去了，中国复兴的梦想已经在一步步成为现实。

我想起诗人穆旦的著名的诗句：“因为一个民族已经起来”。

是为序。

王曙光

2012 年 1 月 23 日壬辰年正月初一

于北京大学中关园

目录

第一章 中国的贫困与反贫困

一、引言：新中国前 30 年和后 30 年的反贫困成就	2
二、贫困的根源在哪里——贫困的类型与性质分析	3
1. 制度供给不足型贫困	3
2. 区域发展障碍型贫困	4
3. 可行能力不足型贫困（结构型贫困）	4
4. 先天缺乏型贫困	5
5. 族群型贫困	5
三、如何反贫困——减贫类型、战略选择与实施主体	6
1. 制度变革型扶贫	7
2. 基础性扶贫（或大推进型扶贫）和生态恢复型扶贫	8
3. 能力增进型扶贫（或结构型扶贫、造血型扶贫）	9
4. 救济型扶贫（或输血式扶贫）	9
5. 族群系统型扶贫	9
四、结论：族群型贫困与综合性反贫困模式的运用	12

第二章 民族金融与反贫困

——基于西北少数民族地区农村金融发展的调查分析

一、西北民族地区整体经济与农村金融发展滞后	14
二、西北民族地区农村金融发展中的机制创新	18

1. 在农村金融的存量改革方面,宁夏模式值得重视	18
2. 在增量改革方面,西北民族地区某些省份也有很多 创新思路	19
3. 积极发展内生性的农民资金互助组织,充分动员当地农民 的资金,并培养农民的互助合作精神,使更多农村资金 能够留在农村而不是流往城市	19
4. 政府鼓励金融创新,结合当地实践,建立新的农村金融机构, 以满足西北地区农民多方面的经济和金融需求	20
5. 在农村金融发展和改革中注重系统性的机制建设	21
三、民族金融、民生建设与生态建设:反贫困的系统工程	22
1. 农村社会保障等民生政策有利于为农民提供最基本的 社会安全网,也为民族金融发展提供了良好的基础	22
2. 生态环境对农村地区的经济发展起到基础作用,对西部 民族地区农村经济的发展意义重大	23
3. 西北民族地区农村金融领域,应建立促进民族金融发展 的系统化政策框架	24

第三章 把贫困送进博物馆

——民族地区反贫困的大理样本

一、引言:把贫困送进博物馆	30
二、民族地区反贫困经验(一):救济式扶贫的实施 及其意义	30
1. 救济式扶贫的对象	31
2. 救济式扶贫的意义和对象瞄准	32
三、民族地区反贫困经验(二):能力增进型扶贫与 金融反贫困	33
1. 商业性正规金融机构信贷:扶贫模式和挑战	33
2. 政府的扶贫贴息贷款:运行机制与对象定位	34

3. 非政府组织主导的信贷扶贫模式：社区发展基金的 运作机制	36
四、民族地区反贫困经验（三）：普惠型扶贫的 整村推进式战略	38
1. 整村推进扶贫战略的政策、理论背景与评价	38
2. 云南大理的整村推进模式和解决族群式贫困的 异地扶贫搬迁	40
五、结论：民族地区反贫困模式和反贫困主体需要多元化	42

第四章 城乡融合与制度创新

一、城镇化的迷思：定位、内涵与城乡二元结构的改善	44
二、中国城镇化进程中的社会冲突与问题	45
三、他山之石：其他国家和地区的城镇化经验	47
1. 日本的城镇化	47
2. 韩国的城镇化	48
3. 中国台湾地区的城镇化	50
4. 法国的城镇化	51
四、中国城镇化进程中的政府定位与制度创新	53
1. 需要与发展目标一致的根本性的制度创新	53
2. 城镇化的系统解决方案、政府定位和市场化原则	54
3. 城镇化进程的金融创新	56

第五章 社区发展基金与金融反贫困

一、引言	60
二、金融反贫困的作用机制	61
1. 金融发展可以促进经济增长，进而增加包括贫困群体 在内的社会全体成员的收入，实现贫困群体绝对收入 水平的提高	61

2. 金融发展能显著增加金融服务对象的收入,进而影响整个社会的收入分配格局。如果能为贫困群体提供适当的金融服务,则可以实现他们相对收入水平的提高	62
三、社区发展基金的理论与实践	63
1. 社区发展基金的含义及发展状况	63
2. 社区发展基金蕴含的经济思想及制度优势	64
3. 社区发展基金的运作模式	65
4. 社区发展基金反贫困的绩效分析——以禄劝为例	66
四、结论与启示	70

第六章 农信社改革顶层制度设计与地方创新

一、农信社省联社定位与县级联社独立法人地位	72
二、民间资本参与高风险农信社重组与农村金融存量变革	75
三、民间资本参股农商行:一箭四雕的多赢之举	78
四、农信社改革的“海南模式”:内涵与示范效应	80
五、西藏农村金融的增量革新:西藏银行组建的意义	82

第七章 大型商业银行如何服务三农

一、引言:大型商业银行回归县域金融:喜耶,忧耶?	88
二、管理体制创新、治理结构变革与优秀上市银行锻造	91
1. 农行股改一年:盘点与展望	91
2. 三农金融事业部制改革:运作模式与风险控制	94
3. 锻造优秀上市银行:公司治理结构变革和 战略优势定位	97
4. 后股改时代:农行企业文化的转型和差异化竞争 战略的形成	99
三、大型商业银行服务三农与信贷管理	101
四、大型商业银行服务“三农”中的五大合作机制构想	104

1. 银微对接——大型商业银行与微型金融机构的 合作机制建设	105
2. 银保对接——大型商业银行与保险机构的 合作机制建设	107
3. 银担对接——大型商业银行与担保机构的 合作机制建设	110
4. 银合对接——大型商业银行与农民专业合作社的 合作机制建设	112
5. 银政对接——大型商业银行与地方政府的 合作机制建设	113
附录 答客问三篇	115
答客问之一	115
答客问之二	118
答客问之三	121

第八章 草根金融的生存之道与政策护航

一、引言：非均衡的中国经济：收入分配难题及其破解	128
二、发展微型金融有利于缩小收入分配差距	131
三、利率市场化与微型金融机构的定价策略	133
1. 中国推进利率市场化需要具备哪些条件	133
2. 利率市场化对于农村金融市场的影响	135
3. 农村中小型金融机构该如何应对利率市场化	137
4. 利率市场化条件下的差异化定价：以宁夏掌政镇小额 贷款机构为例	138
5. 结语	140
四、农民资金互助的运行机制、产业基础与政府作用	141
1. 农民资金互助的政策和法律环境与模式选择	141
2. 资金互助与专业合作的结合与发展	143
3. 政府对农民资金互助的政策扶持与监管	145

五、更多信贷资金投向“三农”急需政策护航	147
六、中国小额信贷的困境和资产证券化	149
七、尊重草根，激活乡村——农村微型金融机构的 创新与发展	153

第九章 惟愿天下无忧贫

——云南职工医疗互助保险调查报告

一、研究背景、问题及田野调查	158
二、云南职工医疗服务状况及满意度	160
1. 职工就医状况	160
2. 职工对医疗服务的评价	161
3. 职工对医疗保障体系的评价	163
4. 亟需解决的几个问题	164
三、云南职工医疗活动的绩效评价	165
1. 参与情况	165
2. 补助情况	166
3. 对职工医疗互助活动的了解、缴费标准与评价	169
4. 小结	171
四、工会开展职工医疗互助的国际经验	172
1. 医疗合作是国际合作社运动的重要内容	173
2. 工会与合作社运动	174
3. 工会与医疗合作互助	175
五、医疗互助活动与保险、救助机制的协同	176
1. 定位：制度创新成为医疗保障体系的重要组成部分	176
2. 对接机制与信息共享	177
六、医疗互助是实现医疗公平的重要机制	179
1. 外部公平	179
2. 内部公平	180

七、职工医疗互助活动的运行与管理制度	183
1. 工作经费与人员配备	183
2. 财务制度与资金安全	184
3. 监督机制	185
5. 云南省总工会关于工会新职能的探索	186
八、结论：福利主义还是制度主义？	
——职工医疗互助活动的可持续发展	187
1. 阶段目标：为中国医疗体制改革中积极探索	187
2. 定位1：新时期工会的重要职能	188
3. 定位2：独立于保险与救助体系的第三支撑点	188
4. 定位3：助力社会公平的重要调节机制	188
5. 基金保值与增值的机制设计与资金来源	189
参考文献	190
后记	194

| 第一章 |

中国的贫困与反贫困

■ 一、引言：新中国前 30 年和后 30 年的 反贫困成就

新中国成立 60 年来，特别是改革开放以来的 30 多年中，中国的反贫困取得了举世瞩目的伟大成就。中国在 1949 ~ 1978 年的 30 年中，在农村基础设施建设、农村合作医疗体系和社会保障、农业技术推广体系、农村人口教育和培训体系等方面的显著成就成为发展中国家的样板，大幅度改善了农村地区的生产生活条件和人力资本状况，为中国农村地区的反贫困奠定了良好的制度基础，具有奠基性的意义（李玲，2009；林毅夫，2008；王曙光，2010）。改革开放之后的 30 年中，尤其是 1999 年提出“西部大开发”战略和 2005 年提出“建设社会主义新农村”以来，中国强劲的经济增长势头和逐步深入的农村市场化改革使反贫困步伐明显加快，在这 30 年中，反贫困被提高到国家战略的高度，反贫困战略实施的广度（人口和区域覆盖面）和深度（减贫绩效）也得到空前的拓展，为世界贫困人口减少做出了决定性的贡献。按照官方贫困线和收入指标估计，中国的农村贫困人口从 1978 年的 2.5 亿下降到 2007 年的 1478 万，总共减少了 2.35 亿，年均下降 9.3%。贫困发生率从 1978 年的 30.7% 下降到 2007 年的 1.6%（汪三贵，2008）。按照世界银行的贫困标准（按 2003 年农村价格计，平均每人每年 888 元人民币）计算，1981 年 ~ 2004 年，贫困人口所占的比例从 65% 下降到 10%，贫困人口的绝对数量从 6.52 亿降至 1.35 亿，5 亿多人摆脱了贫困，而全部发展中国家贫困人口的绝对数量从 15 亿减少到了 11 亿，没有中国的扶贫努力，在 20 世纪的最后 20 年，发展中国家贫困人口数量不会有所减少。按照国际上